

# 財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

## 第 6 屆第 15 次董事會議紀錄

時 間：中華民國 110 年 3 月 18 日（星期四）下午 2 時 30 分

地 點：臺北市中正區愛國東路 22 號 10 樓本會會議室

主 席：李天任 董事長

出席人員：

丁董事振源、朱董事元祥、吳董事天方、李董事振登、林董事宜男、姜董事麗智、陳董事建志、陳董事建佑、葛董事自祥、黃董事國光、黃董事柏翔、謝董事文卿、謝董事文聰、羅董事際禎、姚董事麗英、唐董事彥博、吳董事宗原。

列席人員

教育部、教育部(監理會)、洪常務監察人清池、廖監察人益興、孔執行秘書秀琴、詹顧問乾隆、林顧問政鴻、尤顧問榮輝、李顧問瑞珠、林執行長柏杉、張代理副執行長安君、焦組長建堯、林組長元培、陳代理組長雅琳、許代理組長雅蕙。

請假人員

成董事天明、張董事海燕、王顧問金龍。

記錄：陳俞妘

壹、宣布開會

貳、主席致詞(略)

參、確認第 6 屆第 14 次董事暨監察人聯席會議紀錄，詳附件 1。

決 議：會議紀錄確認。

肆、上次會議決議執行情形：(略)

伍、報告事項

一、業務組：

(一) 110 年 1 月份參加新制儲金教職員人數共計 4 萬 8,034 人，其中教師 3 萬 5,436 人(74%)，職員 1 萬 2,598 人(26%)，較上月 4 萬 8,006 人增加 28 人(0.05%)，較去年同期 5 萬 2,380 人減少 4,346 人(8.30%)；近三年

之教職員人數對照圖表詳如附件 2。

(二) 110 年 1 月份在職教職員之自主投資類型組合分布如下表，其中保守型占 8.04%、穩健型占 29.55%、積極型占 20.36%及人生週期型占 42.05%(含未選擇)，與上月相較如下表：

年月	風險屬性未評估		風險屬性已評估					合計
	未選擇		未選擇	已選擇				
110 年 1 月	人生週期型		人生週期型	人生週期型	保守型	穩健型	積極型	48,034
	人數	7,725	4,722	7,753	3,861	14,194	9,779	
	百分比	16.08%	9.83%	16.14%	8.04%	29.55%	20.36%	
	百分比	16.08%	9.83%	16.14%	8.04%	29.55%	20.36%	
109 年	人數	7,741	4,732	7,763	3,891	14,216	9,663	48,006
12 月	百分比	16.12%	9.86%	16.17%	8.11%	29.61%	20.13%	100%
增減 人數 比例	人數	-16	-10	-10	-30	-22	116	28
	百分比	-0.21%	-0.21%	-0.13%	-0.77%	-0.15%	1.20%	0.06%

註 1：資料來源為管理性報表，依教職員每月新增資金所投入之投資組合分類統計。

註 2：依規定自 109 年 3 月 16 日起預設選項更為人生週期型基金。

(三) 110 年 1 月份已離開儲金制度之教職員共計 82 人，其中退休案 28 件(34.14%)、撫卹案 4 件(4.88%)、資遣案 9 件(10.98%)及離職案 41 件(50.00%)，較上月 69 件增加 13 件(18.84%)，較去年同期 103 件減少 21 件(20.39%)；教職員離開儲金制度情形概況圖表詳如附件 3。

(四) 110 年 1 月份共有 267 所學校辦理增額提撥作業，占總學校 361 所之 73.96%，增額提撥辦理人數 2 萬 4,170 人，較上月 2 萬 4,105 人增加 65 人(0.27%)，各學制辦理情形詳如附件 4；尚有 94 所學校未辦理完成增額提撥，名單詳如附件 5；各學制學校提撥金額一覽表詳如附件 6。

(五) 110 年 1 月份尚未依法如期繳納新制儲金者為臺灣觀光學院、財團法人新北市私立醒吾高級中學、南榮學校財團法人南榮科技大學及亞太創意技術學院等 4 校(學校未繳明細詳如附件 7)。

決 定：洽悉。

二、財務組：

- (一)檢陳 110 年 2 月 5 日第 6 屆第 13 次投資策略執行小組會議紀錄，詳附件 8。
- (二)檢陳投資策略執行小組執行秘書 110 年 1 月份原私校退撫基金及私校退撫儲金投資組合績效評估專案報告，詳附件 9。
- (三)截至 110 年 1 月 31 日止，原基金資產規模為 13.21 億元、今年以來報酬率為 0.01%。
- (四)檢陳 102 年 3 月 1 日起至 110 年 2 月 26 日，私校退撫儲金配置組合，詳附件 10、增額提撥配置組合，詳附件 11 及 110 年 1 月 1 日起至 110 年 2 月 26 日原私校退撫基金配置組合，詳附件 12。
- (五)檢陳 110 年 1 月 1 日起至 110 年 2 月 26 日，各投資組合標竿指標報酬率、資產規模以及今年以來報酬率摘陳如下表：

單位：新臺幣(億) / %

	標竿指標 報酬率	私校退撫儲金		增額提撥	
		金額	報酬率	金額	報酬率
保守型	-1.35%	233.44	-0.33%	16.30	0.03%
穩健型	-0.99%	253.52	1.20%	5.36	0.98%
積極型	0.86%	137.07	2.56%	6.49	2.28%
合計		624.03		28.15	

(六)人生週期型基金之預估累積報酬率，如下表：

年齡級距	保守型比重	穩健型比重	積極型比重	109/1/1級距調整 至109/12/31 預估累積報酬率	今年以來 (至110/2/26) 預估累積報酬率	109/1/1級距調整 至110/2/26 預估累積報酬率
37歲↓			100%	10.03%	2.56%	12.85%
38-43歲		20%	80%	9.75%	2.29%	12.27%
44-49歲		50%	50%	9.34%	1.88%	11.40%
50-51歲		80%	20%	8.92%	1.48%	10.53%
52-53歲		100%		8.65%	1.20%	9.95%
54-55歲	20%	80%		7.51%	0.90%	8.49%
56-57歲	40%	60%		6.38%	0.59%	7.03%
58-59歲	60%	40%		5.25%	0.28%	5.57%
60-61歲	80%	20%		4.12%	-0.02%	4.11%
62歲↑	100%			2.99%	-0.33%	2.65%

(七)檢陳 110 年 2 月份私校退撫儲金資產配置調整建議書，詳附件 13 及 110 年 3 月份原私校退撫基金投資組合及篩選投資標的建議書，詳附件 14。

(八)檢陳截至 110 年 2 月 28 日止，原私校退撫基金各主管機關財務缺口待撥補情形統計表及 110 年度原私校退撫基金預估運用概況，詳附件 15。

決 定：洽悉。

三、會計組：

(一)私校退撫儲金及原私校退撫基金資產概況：

1. 私校退撫儲金截至 110 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)681.64 億元，其中活期存款 39.21 億元，應收帳款 2.34 億元，金融資產 547.07 億元，金融資產評價調整 75.13 億元(含未實現損失 23.59 億元)。
2. 原私校退撫基金截至 110 年 1 月 31 日止，資產總計約為新臺幣(以下同)40.93 億元，其中活期存款 5.85 億元，應收帳款 17.24 億元，金融資產 7.35 億元，金融資產評價調整 0.03 億元。

(二)本會總資產 6.25 千萬元，其活期存款 4.62 千萬元，定期存款 1.1 千萬元，不動產、廠房及設備、無形資產 0.23 千萬元，預付設備款 0.25 千萬元；總負債 4.84 千萬元，其中暫收款 4.67 千萬元；淨值 1.42 千萬元。

萬元。

(三)110年1月1日至110年1月31日，私校退撫儲金及原私校退撫基金退撫資遣離職案件支出情形如下：

單位：件數/新台幣億元/%

年度	項目	儲金	原基金
109	件數	103	367
	給付金額	0.73	6.02
110	件數	72	250
	給付金額	0.55	3.45
增減	件數	-31	-117
	(百分比)	-30.10%	-31.88%
	給付金額	-0.18	-2.57
	(百分比)	-24.66%	-42.69%

(四)檢陳截至110年1月31日止，財務報表、私校退撫儲金給付明細表，與原私校退撫基金收支報告表，詳附件17、附件18。

(五)檢陳截至110年1月31日止，與去年同期間相比之財務報表，詳附件19。

決 定：洽悉。

四、稽核組：

(一)業經董事會確認之109年12月份內部稽核報告暨歷次內部稽核缺失事項追蹤，已於110年2月26日以儲金稽字第1101000304號函報教育部，並副知本會監察人。

(二)依110年度稽核計畫進行內部稽核作業，已完成1月份內部稽核報告，詳附件20及歷次內部稽核查核缺失事項追蹤改善情形，詳附件21，並經110年2月19日第6屆第14次監察人會議通過。

(三)教育部委託安侯建業聯合會計師事務所辦理本會110年度定期稽核作業，履約期間為110年2月27日至111年2月28日止。

決 定：洽悉。

五、秘書組：

- (一)因董事異動，教育部業於 110 年 3 月 9 日函復本會所報第 6 屆董事會名冊備查，後續將辦理法人變更登記程序(詳如附件 22)。
- (二)依本會約聘人員聘用辦法規定，於 110 年 3 月 2 日辦理約聘人員轉任編制內職員，經條件審查及各組組長考評審核後，計有 1 名「約聘助理員」轉任「辦事員」，並報部同意。

決 定：洽悉。

六、資訊組：

- (一)業於 110 年 2 月完成伺服器數位憑證(SSL)續約及電腦防毒暨端點控制軟體(DLP)授權續約請購案。
- (二)業於 110 年 2 月 23 日至 3 月 15 日辦理「資訊安全管理制度顧問服務委外案」公開招標事宜。

決 定：洽悉。

陸、監察人會議議決事項重點整理：(略)

柒、臨時動議(略)

捌、散會(下午 16 時 00 分)